

Educación financiera, un espejismo en tiempos modernos

Martina Alcaraz Miranda¹

Víctor Guadalupe Santiago Hernández²

Alejandro Córdova Yáñez³

Resumen

La educación financiera permite una administración eficiente de los recursos económicos de que dispone una persona física o moral, de tal forma que su gestión le permita hacer uso de instrumentos financieros acorde a su disposición, edad e incluso género.

La presente investigación llevada a cabo en un municipio serrano del estado de Sonora, cuyo objetivo fue el de describir si sus pobladores saben acerca de la educación financiera, así como los usos y costumbres del dinero de la comunidad encuestada; desde el hecho de gastar el dinero percibido hasta cuando se pide prestado, a expensas de no poder pagarlo en tiempo y forma, lo cual podría generar riesgos a la economía personal, pero también en el aspecto nacional ya que la falta de prevención para cualquier eventualidad, suele descompensar el uso de los recursos económicos.

Dentro de los objetivos específicos fue el de identificar el perfil de la población que necesita ser instruida en aspectos económicos, también el de determinar las acciones necesarias para aumentar la educación financiera de los pobladores del municipio evaluado.

El tipo de estudio utilizado fue el descriptivo, cuya fuente de información primaria es la encuesta de puerta en puerta, ayudando la información recabada ayudó a fortalecer las herramientas de educación financiera acorde a los resultados obtenidos en la presente investigación, mediante un muestreo no probabilístico a juicio de los entrevistadores, previa capacitación al respecto.

Después de la aplicación de las encuestas se pudo percatar de la labor de las entidades financieras, dado que la mayoría de las personas no saben o desconocen acerca del tema central de la presente investigación, por lo que será entonces, imperativo el elaborar propuestas que fortalezcan el ahorro de la población y el uso eficiente de las tarjetas de crédito, pero más aún de una propuesta comercial, está el de modificar los programas de ventas de los servicios financieros, para que las personas que los contraten estén en posibilidad de fortalecer su educación financiera en un entorno ético e igualitario, de tal forma que todos los ciudadanos dispongan de mecanismos de intercambio que gracias a la tecnología de la comunicación y al aumento del comercio electrónico están en constante aumento.

Así como se están impulsando políticas públicas para que lleguen a todos los mexicanos las tecnologías de la información (internet), también se debería promover iniciativas de educación financiera, solo es administrar la riqueza (cuando hay), sino la crisis económica.

Palabras clave: educación financiera, Moctezuma, dinero

¹ Maestría, PTC, Universidad de la Sierra. malcaraz@unisierra.edu.mx

² Maestría, PTC. Universidad de la Sierra. vsantiago@unisierra.edu.mx

³ Maestría, PTC. Universidad de la Sierra. div.admon@unisierra.edu.mx

Introducción

El bienestar económico representa un conjunto de variables que están relacionadas, las cuales establecen estructuras que hacen una economía estable, para lograrlo Parkin y Esquivel (2001) contempla que dicha prosperidad se incluya a los siguientes factores: sobreajuste por inflación, producción en el hogar, actividad económica subterránea, salud y esperanza de vida, tiempo libre (ocio), calidad del medio ambiente y la libertad política y justicia social (p.125). En lo que compete a esta investigación concluida, los aspectos que intervienen son los referentes a la producción en el hogar, salud y esperanza de vida y tiempo libre, dichos elementos son representativos de la población encuestada, que incluso fueron cuestionados para llevarla a cabo, y que se ven involucrados en la homeostasis de cada ente.

Un desequilibrio económico genera escasez en los recursos, ya que al ser insuficientes la compra de bienes y servicios ocasiona un estrés en el uso de los mismos. Para Parkin y Esquivel (2001: 2), la economía “es la ciencia de la elección”; de lo anterior se desprende que una población educada financieramente hablando, es aquella que en situaciones de insolvencia económica podrá salir adelante sin contratiempos, ni dejando de aprovechar las oportunidades que el mercado le oferta.

La falta de planeación en las empresas provoca que su entorno sea débil a la incertidumbre social, política, social y económica, y por lo tanto provocará períodos de inestabilidad, de tal forma que su crecimiento y estabilidad futura se vea mermada, induciendo a buscar otras alternativas que le permitan subsistir y/o permanecer en el mercado. Lo mismo sucede con un individuo: la falta de proyección en el uso de sus recursos, que para este caso son los económicos, induce a sobrellevar su espacio en entornos fluctuantes. Para Gregory (2002: 6), los agentes económicos “son aquellas personas y organizaciones que se dedican a la producción, el intercambio, la especialización y el consumo”. Derivado de lo anterior, la estrechez económica siempre es un impedimento, pero la falta de preparación financiera interviene en el logro de objetivos claros del propio sujeto, por lo que la eficiencia económica de los recursos económicos de las personas podría permitir un mejoramiento en su calidad de vida.

Revisión bibliográfica

Dirigido a esta investigación, un agente económica interviene directamente con el sistema financiero porque ambos son corresponsables de la información que sirve para la toma de decisiones a cualquier nivel, por lo que Mankiw (2004), un sistema financiero está formado por las instituciones de la economía que ayudan a coordinar los ahorros de una persona con la inversión de otra (p.349); incluso el mismo autor hace énfasis en que este sistema está formado por los mercados financieros (el mercado de bonos, bonos, la bolsa de valores y acciones) y los intermediarios financieros (los bancos y los fondos de inversión). Todo lo anterior existe gracias a la participación de los recursos económicos y entidades financieras encargadas de vigilar, orientar, educar y proteger los fondos de cada individuo.

Dado que se está hablando de agentes económicos y sistemas financieros, se comenta la importancia del manejo eficiente del objeto de estudio: el dinero. Las funciones del dinero según Gregory (2002:199-200), son que éste sirve como un modelo de intercambio, ya que sirve para comprar bienes y pagar deudas. Otro empleo del dinero es que es una unidad de valor, porque por medio de él se expresa lo que cuesta un bien o servicio; la última función es que es un

almacén de valor, porque el dinero se puede conservar y/o se puede manifestar por la compra de activos que le ayudan a acumular y más tarde poder intercambiar según sus prioridades económicas.

Sabedores de que a nivel nacional hay semanas del tema a tratar, además de programas e instancias que educan en el tema central de este trabajo, para el caso de la población investigada, no hay elementos de referencia, más allá de los que por medio de apertura o cercanía con instituciones bancarias ha provisto de ella al iniciar la conexión o contrato de instrumentos de capital.

La falta de conocimiento en el quehacer de cada parte del sistema financiero y la escasez de recursos económicos condiciona tanto a la empresa como al individuo a la elección de factores económicos. A su vez que la formación en la actitud financiera repercute en dicha conexión. Es por ello la importancia de comprender dicha intención, ya que la población en primera instancia va a consumir los bienes y servicios básicos, para posteriormente buscar elementos de ahorro e inversión adecuados a sus hábitos de vida y presencia económica. De acuerdo a lo que comenta BANSEFI (2016), que “la educación financiera es un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza”; dicho lo anterior, la población que carece de educación financiera está sujeta a la privación de objetos de intercambio y de servicios de capital que otra parte de la población dispone.

En lo que se refiere a la definición de educación financiera por parte de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), comenta que “la educación financiera es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar” (p. 2).

Dos de los componentes que según la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) en México aplicada en 2016, son relevantes para la participación de la ciudadanía en términos económicos de una nación son la inclusión financiera y la educación financiera. A manera de recordatorio, la primera vez que se aplicó la ENIF fue en 2012 desarrollada por INEGI (Instituto Nacional de Estadística y Geografía) y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), dirigida a 7,000 hogares, tanto urbanos como rurales, la cual contenía cuestiones referentes a hábitos financieros, de administración de compra de bienes y servicios. La inclusión representa el acceso que tienen las personas físicas y morales al uso, goce y administración de la oferta financiera de forma consciente y responsable, considerando esta definición y en virtud que, en los últimos dos años en la población analizada, se han agregado a la oferta financiera del municipio de Moctezuma, Sonora dos nuevos representantes del sector, es por esto que se requirió analizar la educación financiera de sus habitantes.

Derivado de la educación financiera se puede extender el concepto hasta la conformación de una inteligencia financiera, que según Kiyosaki (2005), no se refiere a “cuánto dinero ganas, sino a cuánto dinero conservas y qué tan duro trabaja ese dinero para ti” (p.37). Aunado a lo anterior, la inteligencia financiera es aquella parte que utilizamos para resolver problemas financieros. Por lo que, según el mismo autor, para desarrollar una inteligencia emocional fue

necesario analizar y controlar los periodos emocionales que influían en el uso y desgaste económico, por lo que la educación financiera comprende no solo el cómo se gana el dinero, sino también las respuestas al uso del dinero con sus actividades económicas. Derivado de lo anterior, el manejo del dinero no solo es un efecto económico, sino emocional

La conjunción del conocimiento en las áreas de administración, finanzas, legislación mercantil, principalmente, da por resultado un coeficiente intelectual financiero, término atribuido a Kiyosaki (2005), en su libro IQ Financiero presenta cinco inteligencias financieras básicas:

- Producir dinero: generar actividades económicas de forma eficiente
- Proteger el dinero: contar con instituciones con solidez legal.
- Presupuestar el dinero: planificar gastos de forma periódica.
- Apalancar el dinero: hacer más con menos
- Aumentar la información financiera: informarse de cómo debe usarse el dinero, para no endeudarse y permitir el ahorro

Se considera relevante que todas las personas tengan acceso o conozcan las atribuciones que en materia económica se relacionen con la educación financiera, ya que ello les va a permitir un bienestar económico: no hace más cosa, sino el que sabe cómo ahorrar, invertir y sobrevivir en una economía cambiante, a la vez que potencializa sus habilidades y áreas de oportunidad de forma personal y familiar.

En México, según la CONDUSEF (2017), solo el 9% de las instituciones bancarias promocionan el tema de educación financiera, dichas empresas son BBVA Bancomer, Citibanamex, Banco Azteca y Actinver. En lo que se refiere a las aseguradas, un 7% cuentan con este tipo de información: MetLife, Seguros BBVA, Seguros Banamex, Seguros Azteca, MetLife Más y Principal Seguros. Y en el caso de las afores, un 55% manifiestan el tema de educación financiera: Afore Banamex, Principal Afore, Pensionissste, Afore Azteca y MetLife Afore; por último, dentro de las sofomes⁴ solo una de ellas cuenta con un programa de educación financiera: Sociedad Integral Emprendedora Siembre. De lo anterior, se puede deducir que no todas las instancias financieras manifiestan información de cultura financiera, lo que puede provocar, demandas a sus clientes, malos manejos de cuentas e incluso fraudes.

La ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros (2014), en los Artículos 5, 22 (fracción IV), 35 (fracción IV) y en la fracción IX de las Disposiciones Transitorias se contempla la promoción, motivación y fomento de la cultura financiera en México; sin embargo, no se incluye una obligación por los oferentes de servicios bancarios en el país.

Si bien es cierto que la presente investigación no es la primera en su caso, si podemos comentar que es la primera ocasión que se aplica al medio rural serrano en Sonora. Los autores Amezcua, Arroyo y Espinosa (2014), hicieron una recopilación de las investigaciones que en materia se han realizado, siendo la primera en el año 2004, y posteriormente en los siguientes tres años, de hecho, seguido a esto hay otras que han elaborado diversas instituciones

⁴ Sofomes: Es una Sociedad Financiera de Objeto Múltiple es una sociedad contemplada en la legislación mexicana cuyo objetivo principal es el otorgamiento de crédito.

financieras, instituciones académicas, tanto públicas como privadas. Los estudios anteriores llegaron a la conclusión que hay tres factores que se involucran en la falta de educación financiera en la población evaluada, siendo los siguientes:

1. Escasa participación de los sectores sociales en los bienes y servicios que ofertan las instituciones financieras.
2. Malos hábitos en la decisión de contratación de productos financieros.
3. Desconocimiento de los derechos y obligaciones ante las instituciones financieras.
4. Falta de planeación financiera (Amezcuza, Arroyo y Espinosa, 2014: 24).

De hecho, los anteriores autores, hacen una relación de las acciones que han hecho instancias financieras públicas y privadas, las cuales se mencionan en la Tabla 1.

Tabla 1. Concentrado de actividades e instancias con objeto de la educación financiera

	Institución	Resultados
Gobierno	SHCP ⁵	Programa Cetes Directo: acerca este tipo de productor financieros a la población en general. Incluso el programa de Cetes Directo para Niños (2010)
		Creación del Comité de Educación Financiera (2011)
		Desarrollo del sitio web con información y material didáctico diverso.
		Creación del Programa de Educación Financiera para Niños
		Diplomado en Educación Financiera, sin costo
	BANXICO ⁶	Fundación del Museo (MIDE) Interactivo de Economía (2006)
		Instauración del Premio Cont@cto Banxico para promover el conocimiento entre la juventud mexicana el desarrollo económico del país.
		Impartición de la asignatura Banco de México en las distintas universidades del país.
		Programa de educación básica Mi Banxico por medio de una página web
	CONDUSEF ⁷	Celebración de la SNEF: Semana Nacional de Educación Financiera (2008)
		Elaboración de Guías de Educación Financiera
		Desarrollo de juegos financieros para niños
		Creación del sitio web de educación financiera
	IPAB ⁸	Desarrollo de un micro sitios de educación financiera, donde se muestra material didáctico relacionado al tema
	CNBV ⁹	Participación en foros nacionales e internacionales (2009)
		Elaboración del Libro Blanco de inclusión financiera (2011)
		Publicación trimestral de información financiera

⁵ SHCP: Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

⁶ BANXICO: Banco de México

⁷ CONDUSEF: Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros

⁸ IPAB: Instituto de Protección al Ahorro Bancario

⁹ CNBV: Comisión nacional Bancaria y de Valores

	CONSAR ¹⁰	Celebración de la Feria de Atención al Trabajador sobre el Sistema de Ahorro para el Retiro (2009)
		Relanzamiento de su página web, incorporando el Chat del Sistema de Ahorro para el Retiro
	SEP ¹¹	Creación del Programa Actitud Emprendedora, Educación Económica y la Cultura Financiera para la Educación Básica (2008-2009)
		Creación del Consejo Consultivo de Educación Económica y Financiera, conformada por algunas instancias públicas
	SE ¹²	Desarrollo de la campaña de Educación con el Programa Adelante con tu futuro y el Museo MIDE
	BANSEFI ¹³	Impartición de talleres para el sector del ahorro y crédito popular, también llevada a cabo en unidades móviles
		Establecimiento de alianzas con instituciones académicas
		Creación de micro sitio sobre educación financiera
Iniciativa Privada	Banco BBVA	Colaboración en la gestión del MIDE (2008)
		Colaboración con entidades educativa para la creación del Programa Adelante con Tu Futuro
	Banco BANAMEX	Creación del Programa Saber Cuenta (2004)
Sector Educativo	UNAM ¹⁴	Firma de convenio con BANAMEX para establecer alianzas estratégicas para la educación financiera
		Realización de la Primera Encuesta sobre cultura financiera (2008)
	ITESM ¹⁵	Colaboración con BANAMEX con el Programa Saber Cuenta
		Firma de convenio con BBVA Bancomer para acercar a los jóvenes a los Talleres de Finanzas Personales (2010)

Fuente: elaboración propia con información de Amezcua, Arroyo y Espinosa, 2014, 26: 29.

Si bien es cierto que las acciones emprendidas tanto por el gobierno, como por el sector privado y ciertas instituciones educativas, para la región sonorense consultada no ha habido un puntual acercamiento a este tipo de información e incluso la institución financiera instalada en el municipio evaluado no otorga lo referente a los productos que ofrece a sus cuentahabientes.

Materiales y métodos

El objetivo general de la presente investigación fue el de describir la cultura financiera, así como otros aspectos que nos pueden ayudar como entidad educativa, precisamente a instruir en primer lugar a su planta laboral, después a su alumnado y posteriormente a la comunidad en general, ya que los problemas financieros afectan a la sociedad en general: desde el hecho de gastar el dinero percibido hasta cuando se pide prestado, a expensas de no poder pagarlo en tiempo y forma, lo cual podría generar riesgos a la economía personal, pero también en el aspecto nacional ya que la falta de prevención para cualquier eventualidad, suele descompensar el uso

¹⁰ CONSAR: Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro

¹¹ SEP: Secretaría de Educación Pública

¹² SE: Secretaría de Economía

¹³ BANSEFI: Banco Nacional de Servicios Financieros e Inversión

¹⁴ UNAM: Universidad Nacional Autónoma de México

¹⁵ ITESM: Instituto de Estudios Superiores de Monterrey

de los recursos económicos. Dentro de los objetivos específicos es el de identificar el perfil de la población que necesita ser instruida en aspectos económicos, también el de determinar las acciones necesarias para aumentar la educación financiera de los pobladores del municipio evaluado. El tipo de estudio utilizado fue el descriptivo, ya que la información recabada ayudó a fortalecer las herramientas de educación financiera acorde a los resultados obtenidos en la presente investigación.

De los servicios financieros que posee el municipio encuestado, se mencionan las siguientes entidades financieras: Banco Santander, Caja Solidaria Oposura, Banco Azteca, Grensa (Grupo Regional de Negocios S.A. de C.V.) y que, aunque no es una entidad bancaria, las tiendas OXXOs por medio de la Tarjeta Saldazo se puede recibir o transferir dinero, dicha actividad está garantizada por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB), dicho organismo es una institución del Gobierno Federal encargada de administrar el seguro de depósitos bancarios en beneficio y protección de los ahorradores, éste último se ha convertido en una extensión de una sucursal bancaria, ya que no solo es intercambio de moneda nacional entre una gama de instituciones financieras, sino pago de servicios que no cuentan con sucursal en el lugar. El municipio en cuestión es el de Moctezuma, el cual se encuentra enclavado en la sierra de Sonora, considerada como puerta de entrada a la sierra alta; villa que antes del 8 de septiembre de 1828, se le conocía como Villa de Oposura (dialecto Ópata “donde abunda el palo fierro”). Sus vecinos son, por el Norte el municipio de Cumpas, por el Este se encuentra Huásabas, Granados, y Divisaderos, mientras que por el Sur están Tepache, Villa Pesqueira y San Pedro de la Cueva, situándose por el lado Oeste el municipio, Baviácora.

El municipio de Moctezuma se encuentra cerca de la capital del estado de Sonora a una distancia de 165 km y, cercano a la frontera con Estados Unidos de América, siendo Agua Prieta municipio fronterizo ya que se recorren 193 km para llegar allá. Para lograr los objetivos propuestos, se elaboró una encuesta consistente de 23 preguntas desde el tipo dicotómico, de opción múltiple y hasta el uso de la escala Likert. Dicho instrumento fue probado para comprobar su eficiencia. Este instrumento fue aplicado durante los meses de mayo y junio de 2017, por alumnos de la carrera de Licenciados en Administración y Evaluación de Proyectos de la Universidad de la Sierra. El cuestionario incluyó preguntas orientadas a conocer el perfil del encuestado (género, edad, Nivel Socioeconómico y nivel educativo), y preguntas relacionadas a conocer los siguientes aspectos:

1. Principales fuentes de ingreso y formas de pago
2. Elaboración de presupuesto de gastos
3. Motivos de ahorro y gastos de improviso
4. Conocimiento de tipo de cuentas de instituciones financieras
5. Uso del crédito
6. Conocimiento del ahorro para el retiro y de seguros varios
7. Análisis de educación financiera

El tipo de muestreo para la selección de los entrevistado fue el No probabilístico, dado que al ser originarios del municipio usaron su criterio para ser aplicadas las encuestas, el cual fue dividido en zonas para no duplicar la información de campo, de los tipos de este muestreo se aplicó el referido a Juicio, ya que un factor relevante es la edad del entrevistado.

De los resultados obtenidos en esta investigación se manifiesta que el perfil del entrevistado con respecto a la educación financiera se refiere a las características, acercamiento y uso de esta herramienta con objeto del uso de los ingresos percibidos por los encuestados, para tener un mayor acercamiento, conocimiento y comunicación para los distintos tipos productos financieros, a la par que se puede extrapolar la información para llevar a cabo instrumentos promocionales para darlos a conocer a los habitantes del municipio investigados.

Resultados y discusión

Derivado de la implementación de la metodología propuesta para este estudio algunos de los resultados se mencionan a continuación:

a) Perfil del entrevistado

Género	Número
Femenino	108
Masculino	100

c) Edad

Intervalo	Número
de 15 a 25	55
de 26 a 36	41
de 37 a 47	54
de 48 a 58	33
de 59 a 69	20
más de 70	5

e) Ingresos mensuales

Ingreso mensual	Número
Menos de 999	23
1000-2500	80
2501-5000	57
5001-7500	27
7501-10000	11
100001-15000	6
Más de 15001	4

b) Escolaridad

Nivel	Número
Primaria	26
Secundaria	60
Preparatoria	77
Universidad	40
Posgrado	5

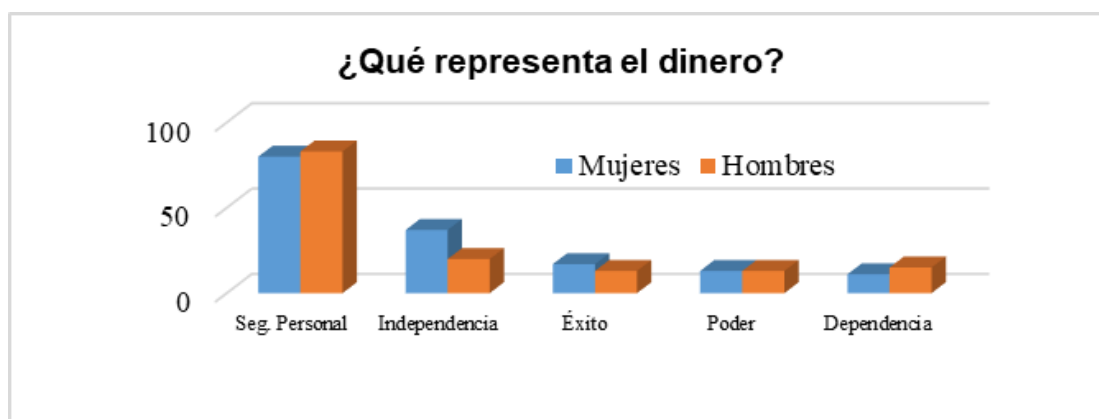
d) Principal fuente de ingresos

Fuente de ingresos	Número
Padres	37
Negocio	34
Familiares	20
Pensión/Jubilado	18
Trabajo	134
Beca	25
No contestó	3

Conjuntando la caracterización de los entrevistados, se muestran a continuación las gráficas resultantes.

Uno de los cuestionamientos fue el determinar lo que representa el dinero que reciben en el periodo de tiempo determinado. La Gráfica 1 muestra que, para ambos géneros, la disposición monetaria representa seguridad personal, y para el caso del género femenino, el dinero es más importante como independencia económica que para el caso de los varones encuestados.

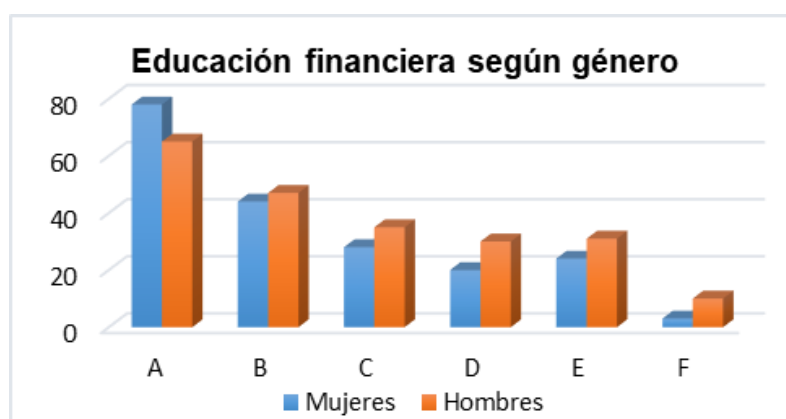
Gráfica 1. Representación del dinero



Fuente: elaboración propia, 2019

Otro de los aspectos considerados fue el de determinar que pensabas las personas acerca de lo que es la educación financiera, donde el género femenino revela que es la distribución del dinero en los gastos, y para el caso del género masculino relaciona la educación financiera con saber ahorrar y entender el estado de cuenta bancario, como se muestra en la Gráfica 2.

Gráfica 2. Significado de la educación financiera por género



Fuente: elaboración propia, 2019

Clave	Expresión	Clave	Expresión	Clave	Expresión
A	Distribución dinero-gastos	B	Saber ahorrar	C	Entender estado cuenta
D	Pagar deudas	E	No endeudarse	F	No sabe

Otro de los cuestionamientos se relaciona con la actividad de ahorrar, por lo que según la Gráfica 3 muestra que más de la mitad de ambos géneros ahorran de sus ingresos mensuales.

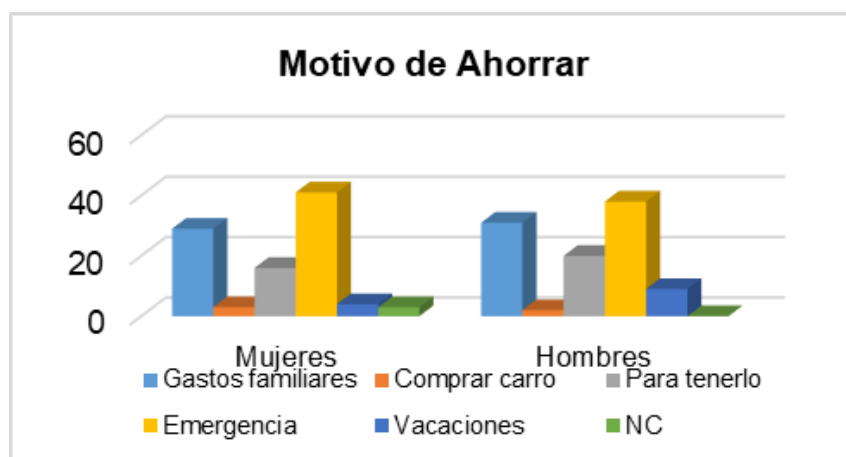
Gráfica 3. Disposición al Ahorro



Fuente: elaboración propia, 2019

Además de conocer si ahorran los encuestados, se les cuestionó para qué utilizarían esa economía personal, como se expresa en la Gráfica 4, en la cual se muestra que ambos géneros lo hacen para cubrir alguna emergencia que se les presente de forma personal.

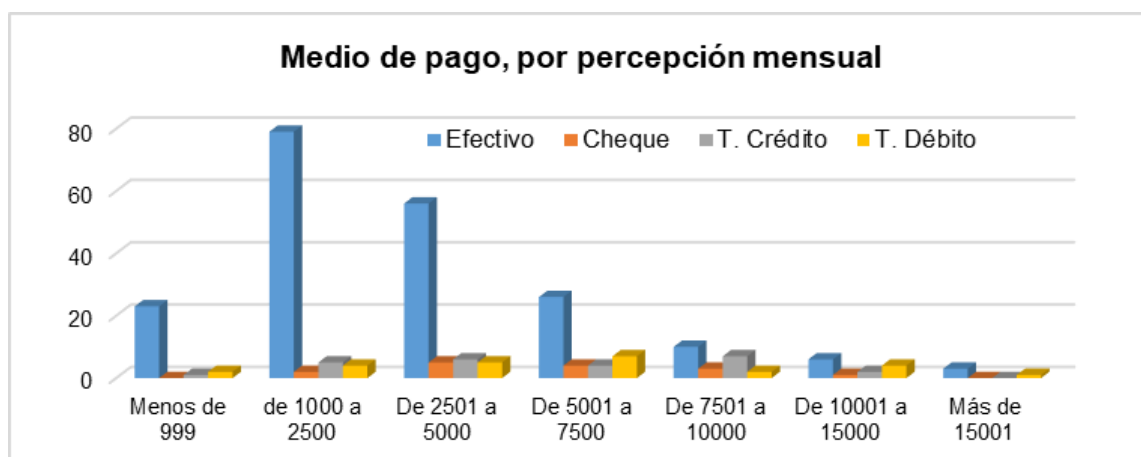
Gráfica 4. Motivos de ahorrar



Fuente: elaboración propia, 2019

En lo referente al medio de pago que utilizan para pagar sus gastos, los encuestados mencionaron que el medio que más utilizan es el efectivo, sobre todo en los cuatro primeros intervalos de percepción económica, como se muestra en la Gráfica 5; se puede inferir que no tienen acceso al uso de tarjetas de crédito, débito y/o cheque.

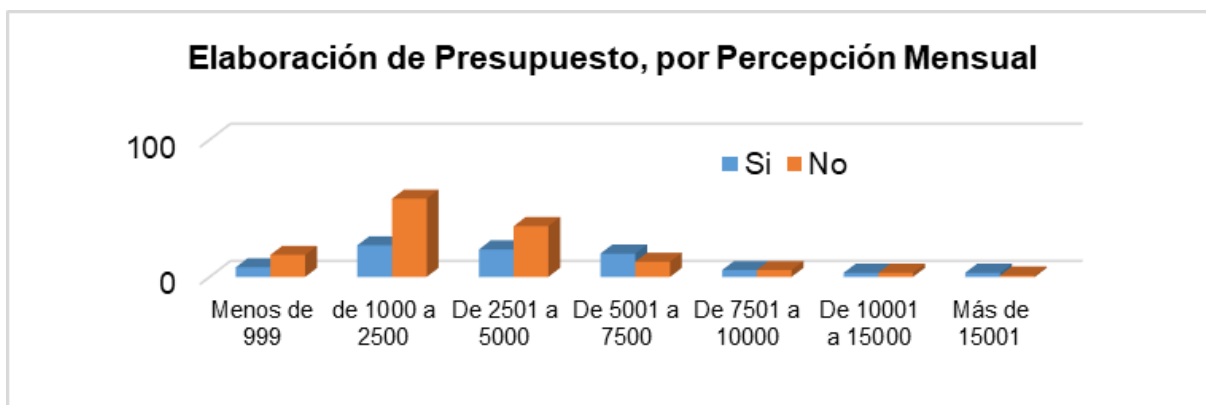
Gráfica 5. Medio de pago de los encuestados



Fuente: elaboración propia, 2019

La Gráfica 6 muestra que los cuatro primeros segmentos salariales no preparan un presupuesto de gastos, de hecho, más de la mitad respondió que le sobra dinero y un 14.4% pide prestado para solventar los gastos mensuales.

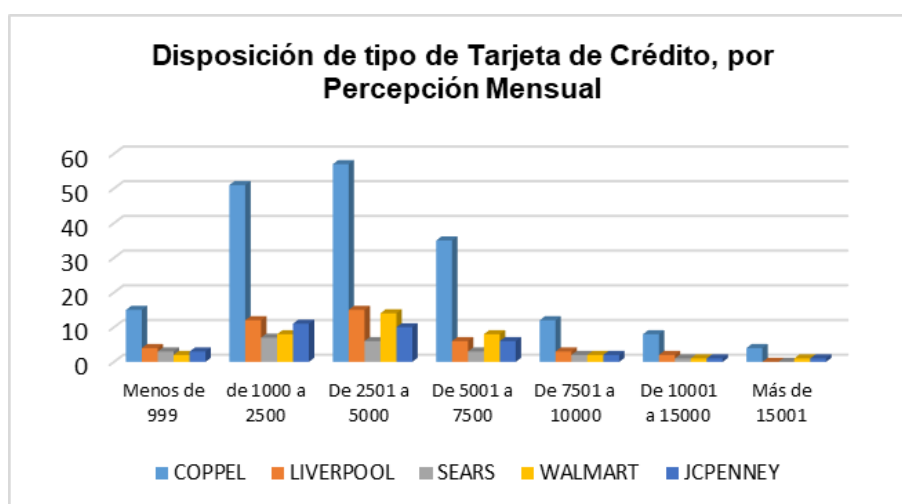
Gráfica 6. Elaboración de un presupuesto mensual, por percepción económica



Fuente: elaboración propia, 2019

Cruzando la información respecto a que si los participantes en este estudio son cuentahabiente de algún sistema financiero de modo crédito, los encuestados comentaron que por lo menos un miembro de la familia tenía un producto financiero de las tarjetas comerciales, de tal forma que la Gráfica 7 muestra que las ofrecidas por la tienda comercial COPPEL son las más solicitadas de entre las percepciones que van de \$1000 a \$7500, por lo que posicionamiento es relevante estudiar las diferencias que hay entre la población investigada.

Gráfica 7. Disposición de tarjeta de crédito por sueldo mensual

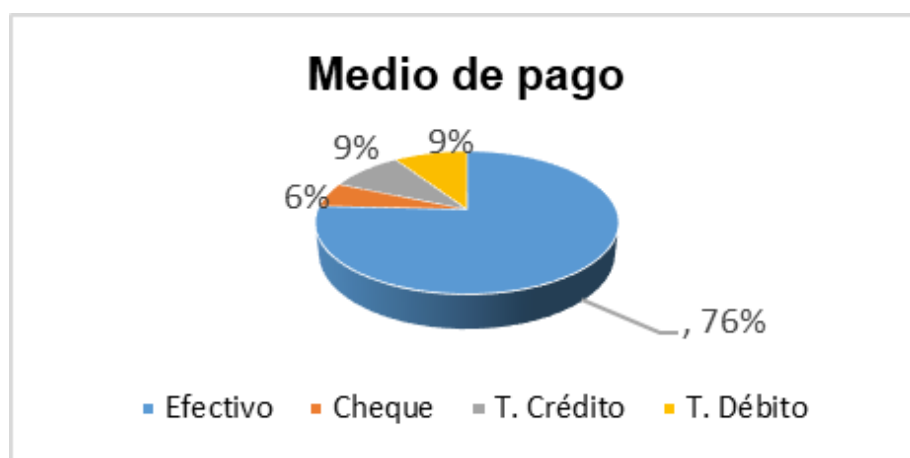


Fuente: elaboración propia, 2019

Otro de los puntos tratados, y que manifestaron los encuestados fue que hay otras tarjetas comerciales que algún miembro tiene como son las de Stage, Soriana, pero no salieron tan sobresaliente en número como la que ofrece la tienda COPPEL. Ocupando un lugar interesante los resultados de la población que contestó tener la tarjeta de la tienda JC Penney, esto debido a la cercanía con la frontera con Estados Unidos de Norteamérica cuya tienda está en la ciudad límite con Agua Prieta, Sonora a menos de 200 km de distancia desde Moctezuma.

Haciendo alusión a los instrumentos financieros que utilizan los encuestados, se puede denotar que aún utilizan en su mayoría como medio de pago el efectivo, como se muestra en la gráfica 9.

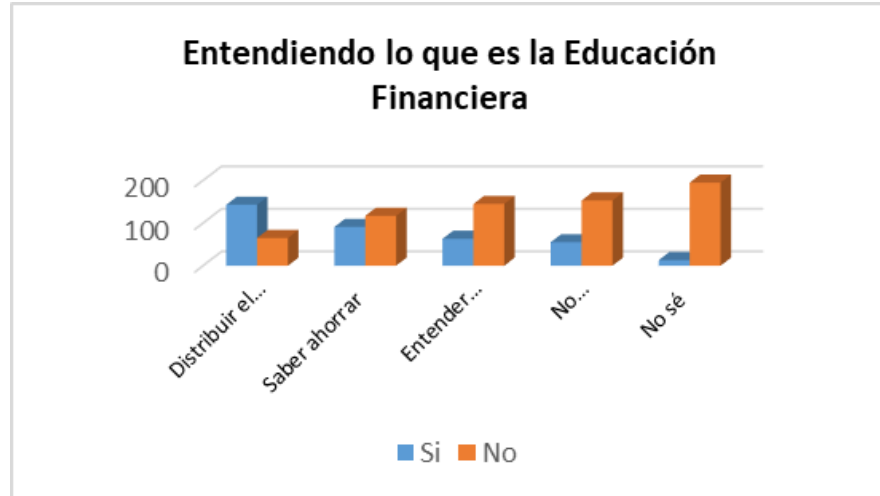
Gráfica 9. Medio de pago de los encuestados



Fuente: elaboración propia, 2019

Otro de los cuestionamientos fue acerca de lo que creían que era para ellos el tener educación financiera, llamando la atención que no saben o no tienen conocimiento de ello.

Gráfica 10. Entendiendo el significado de lo que es educación financiera



Fuente: elaboración propia, 2019

Conclusiones

La educación financiera permite a cada persona comprender, negociar y utilizar instrumentos financieros acordes a sus necesidades, de tal forma que no importando su capacidad económica pueda ser usuario de cualquier producto que ofrezca la banca comercial. Incluso la CONDUSEF ha llevado a cabo investigaciones con respecto a este tema, por lo que, de los análisis antes planteados, y de los resultados obtenidos en la presente investigación, se puede denotar que las personas no saben lo que es la educación financiera.

El comprender las tres palabras derivadas de este tema, como son: ingreso, gasto y ahorro hará de los ciudadanos entes que desarrollen habilidades que les permita no solo una tranquilidad personal, sino en la medida de sus posibilidades una solvencia tal que pueda emprender otras actividades, ya que estará en posibilidades de buscar y/o invertir en otros instrumentos financieros acorde a su descripción económica.

Incluso, a pesar de que las personas disponen de una tarjeta de débito o de crédito, no saben cómo se usan, de hecho, no entiendo un estado bancario, lo que entienden que es la educación financiera es que es ahorrar para imprevistos personales o familiares.

Que, si bien es cierto, a la fecha se pueden encontrar las siguientes instituciones financieras en el municipio, tales como: Banco Santander, BanCoppel, Grensa, Banco Azteca, Caja de Ahorro Oposura, ninguna de ellas presentó información en sus sucursales, de este tema de investigación. Dichas entidades son una propuesta cercana a las necesidades crediticias de la comunidad encuestada.

La oportunidad de cada entidad es la de brindar información acerca de cada uno de sus productos financieros, las personas no se les educa a mantener su salud financiera, que a decir de los encuestados ahorran para gastos de emergencia o imprevistos.

Resaltando también que el efectivo sigue siendo el medio de pago más importante, lo que indica que las personas encuestadas se acercan a las entidades bancarias solo a cambiar cheques u otros instrumentos, pero no a contratar o disponer tarjetas ya sea de crédito o débito.

La labor de las entidades financieras será entonces, el elaborar propuestas que fortalezcan el ahorro de la población y el uso eficiente de las tarjetas de crédito, pero más aún de una propuesta comercial, está el de modificar los programas de ventas de los servicios financieros, para que las personas que los contraten estén en posibilidad de fortalecer su educación financiera en un entorno ético e igualitario, de tal forma que todos los ciudadanos dispongan de mecanismos de intercambio que gracias a la tecnología de la comunicación y al aumento del comercio electrónico están en constante aumento.

Así como se están impulsando políticas públicas para que lleguen a todos los mexicanos las tecnologías de la información (internet), también se debería promover iniciativas de educación financiera, solo es administrar la riqueza (cuando hay), sino la crisis económica.

Bibliografía

- Amezcu García, E.L., Arroyo Grant, M.G. y Espinosa Mejía, F. (2014) *Contexto de la Educación Financiera en México*. Ciencia administrativa, No. 1. Recuperado de: <https://www.uv.mx/iiesca/files/2014/09/03CA201401.pdf>
- Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C. (14 de abril de 2016) Recuperado de: <https://www.gob.mx/bansefi/documentos/que-es-la-educacion-financiera>
- Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión (2014) Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros, México. Recuperado de: https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/174496/Ley_de_Proteccion_y_Defensa_al_Usuario_de_Servicios_Financieros.pdf
- Gregory, P.A. (2002) Fundamentos de Economía. México: CECSA.
- Kiyosaki, R. (12 de junio de 2018) IQ Financiero. Recuperado de: <https://es.slideshare.net/Causar82/la-inteligencia-financiera-54714444...>
- Kiyosaki, R. y Lechter, S. (2005) Niño rico, niño listo: cómo dar a sus hijos una educación financiera sólida. Recuperado de: <http://ebookcentral.proquest.com/lib/ulasp/detail.action?docID=3200040>.
- Mankiw, G. (2004) Principios de Economía. España: Mc Graw Hill.
- OECD. (2005) Improving Financial Literacy, OECD. Paris.
- Parkin, M. y Esquivel, G. (2001) Macroeconomía: Versión para Latinoamérica. México: Pearson Educación.